

学校编码: 10384
学号: 13920111150356

分类号____密级____
UDC____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

我国互联网金融征信体系建设研究

Research on the Construction of Internet Financial Credit
Reporting System in China

杜晓峰

指导教师姓名: 黄君洁副教授

专 业 名 称: 公共管理 (MPA)

论文提交日期: 2014 年 4 月

论文答辩时间: 2014 年 月

学位授予日期: 2014 年 月

答辩委员会主席:

评阅人:

2014 年 4 月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

（ ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

摘 要

近年来，我国互联网金融高速发展，社交网络、搜索引擎、移动支付、云计算及大数据等现代信息技术的发展，使互联网上诞生了许多新的金融服务模式，对现有金融模式影响巨大，同时也为金融市场带来诸多新课题。一方面，互联网金融模式会带来巨大的商业机遇，促成金融业竞争格局的大变化；另一方面，互联网金融模式有利于提高“金融普惠性”，破解中小微企业融资难问题，促进民间金融规范发展，但相对于金融业态的改革和发展，我国征信体系改革发展明显滞后，由此带来的潜在风险和监管问题不容忽视，频现的网络信贷公司“倒闭潮”更暴露了互联网金融信用体系建设的滞后和监管的缺失，给互联网金融的发展带来不利影响，尽快建立互联网金融信用体系是当务之急。互联网金融和征信业如何寻找到发展的相交点，本文围绕这个主题进行初步探讨，提出基于人民银行征信系统（全称国家金融信用信息基础数据库）构建互联网金融征信子系统，并对如何规范和促进互联网金融征信业健康发展提出相关建议。

全文共分为五大部分：第一部分是引言。主要介绍本文所研究背景、文献综述、研究意义、研究思路、研究方法、本文的创新及不足。第二部分是我国互联网金融征信体系的现状分析。第三部分借鉴国外互联网金融征信体系建设的经验启示。第四部分是本文研究的重点，阐述了我国互联网金融征信系统建设的理想模式，首先分析建设背景，其次提出建设原则，然后是提出理想模式及其基本架构，而后分析建设可行性，最后分析面临的问题。第五部分介绍为解决面临的问题，我们需要采取的措施。

关键词：互联网金融；征信体系；人民银行

Abstract

In recent years, the rapid development of China's Internet banking, development of social network, search engine, mobile payment, cloud computing, big data and other modern information technology, so that the Internet has given birth to varieties of new financial service modes, huge impact on the existing financial model, but also for bringing lots of new topics for the financial market. On the one hand, the Internet financial pattern will bring enormous business opportunities, changing the financial industry competition pattern. On the other hand, the Internet financial pattern is helpful to improve the "financial inclusion", promoting the folk financial development and solving the small and micro enterprises financing difficult problem, but compared with the reform and development of financial industry, China's reform and development of credit reporting systems is obviously lagging. Therefore, the potential risks and regulatory problems resulting from the frequent network can not be ignored. The Credit Company "closures" exposures the lack of Internet financial credit reference system construction lag and supervision, and it casts a shadow on the development of network finance. The construction of industry credit reporting systems has become the urgent priority of Internet financial development. How the Internet financial and credit industry will find the intersection point of development, this paper carries on the preliminary discussion on this theme, presenting the establishment of the Internet financial reporting sub system, which based on the People's Bank credit reporting systems(the full name of the national financial credit information database), and the paper also presents some suggestions for regulating and promoting the healthy development of Internet financial credit industry.

The whole paper consists of five parts: the first part is the introduction. It mainly introduces the research background, the domestic literature reviews, the significance, ideas and the method of the whole paper, as well as the innovation and

the insufficiency. The second part is the analysis of the current situation of Internet financial credit reporting systems in China. The third part is the quotable experiences and enlightenment of the foreign Internet financial credit reporting systems construction. The forth part is the key of the full paper, elaborating the ideal model of Internet financial credit reporting systems construction in China. Firstly, it analyze the construction background, secondly the construction principle is putting forward, next the ideal model and its basic structure, and then the passage will analysis the feasibility of construction and problems we face. The last part represents that we need to take some measures in order to solve the problems.

Key words: Internet financial; Credit reporting systems; People's Bank of China

目 录

引 言	1
(一) 研究背景	1
(二) 文献综述	1
(三) 研究意义	5
(四) 研究思路	6
(五) 研究方法	6
(六) 本文创新与不足	7
一、我国互联网金融征信体系的现状分析	8
(一) 建设我国互联网金融征信体系的背景分析	8
(二) 我国建设互联网金融征信体系的重要性分析	10
(三) 我国互联网金融征信体系的建设现状	12
二、国外互联网金融征信体系建设的经验启示	15
(一) 国外征信体系建设模式	15
(二) 国外互联网金融征信体系建设经验启示	17
三、我国互联网金融征信体系理想模式的建设及其存在的问题 ..	20
(一) 理想模式提出的背景	20
(二) 理想模式建设的原则	21
(三) 理想模式：依托人民银行征信系统建设互联网金融子系统	23
(四) 理想模式建设的可行性	26
(五) 建设理想模式面临的问题	27
四、我国互联网金融征信体系建设对策建议	32
(一) 内部环境建设的建议	32
(二) 外部环境配套的建议	34
结束语	38

参考文献.....	39
致 谢.....	41

厦门大学博硕士论文摘要库

Contents

Introduction	1
i . Research Background	1
ii . Literature Reviews	1
iii. Research Significance	5
iv. Research Ideas	6
v . Research Method	6
vi. Innovation and Insufficiency	7
Chapter I . Analysis of the Current Situation of Internet Financial Credit Reporting System in China	8
i . Analysis on the Construction of Internet Financial Credit Reporting System in China	8
ii . Analysis of the Importance of Internet Financial Credit Reporting System in China	10
iii. The Construction of Internet Financial Credit Reporting System in China	12
Chapter II. The Quotable Experiences and Enlightenment of the Foreign Internet Financial Credit Reporting System Construction	15
i . The Construction Pattern of Foreign Credit Reporting System	15
ii . The Quotable Experiences and Enlightenment of the Foreign Internet Financial Credit Reporting System Construction	17
Chapter III . The Construction of the Ideal Model of China's Internet Financial Reporting System and Its Problems	20
i . The Ideal Model of the Background	20
ii . The Construction Principle	21

iii . The Ideal Model: The Establishment of the Internet Financial Reporting Sub System Based on the People's Bank Credit Rating System	23
iv . The Feasibility of Construction	26
v . The Problems of Construction	27
Chapter IV. Suggestions for Construction of Internet Financial Reporting System in China	32
i . Suggestions for the Internal Environment Supporting	32
ii . Suggestions for the External Environment Supporting	34
Conclusion	38
Reference	39
Acknowledgements	41

引言

（一）研究背景

作为一种新的金融模式，互联网金融发展迅猛，以互联网为独立载体的第三方支付、P2P（又称人人贷，就是陌生人之间的网上借贷）网络信贷平台、众筹、电商大数据金融、互联网金融门户等服务类型，虽然运营形态各异，却无不深刻改变着金融版图。据统计，截至 2013 年底，我国 P2P 网贷平台数量为 523 家，同比增长 253.4%，成交额达 897.1 亿元，同比增长 292.4%。^①然而在急剧扩张的背后频现的网络信贷公司“倒闭潮”也暴露了互联网金融信用体系建设滞后和监管缺失的问题。2013 年 10 月 1 日至 11 月 19 日短短 50 天内，倒闭或资金链断裂的网络信贷公司达 39 家，涉及约 10 亿元资金，给互联网金融的发展带来不利影响，尽快建立互联网金融信用体系是当务之急。^②美英等先进国家互联网金融发展时间相对较长，互联网金融信用体系建设较为成熟，其做法和经验对促进我国互联网金融信用体系建设有一定的启示。

（二）文献综述

社会信用体系建设越来越受企业、个人重视，社会信用体系在建设过程中引进互联网金融征信系统更是迎合了互联网金融发展的需要，但是，如何构建适合我国国情的互联网金融征信体系，它的模式和架构如何建设，并没有一套系统的构建实施方法，互联网金融征信体系的构建也是一个较新颖的课题。近年互联网金融征信的相关问题越来越受到学者的关注，对其进行研究的文献资料也开始丰富起来。

1. 国内研究综述

我国社会信用体系建设较发达国家的起步较晚，从 20 世纪 90 年代末以来，

^① 《2013 年网贷行业年度特刊》，<http://www.p2peye.com/topic-2013.html>.

^② 《网络贷款公司频频倒闭暴露“互联网金融”监管漏洞》，2013-11-19，http://news.xinhuanet.com/fortune/2013-11/19/c_118208210.htm.

部分地区和有关部门相继开展了多种形式的社会信用体系建设试点工作,我国政府也逐步加大对社会信用体系的重视程度,征信业务和征信体系也越来越为公众所熟悉。征信业务是指对企业、事业单位等组织的信用信息和个人的信用信息进行采集、整理、保存、加工,并向信息使用者提供的活动。征信体系是指采集、加工、分析和对外提供信用信息服务的相关制度和措施的总称,包括征信制度、信息采集、征信机构和信息市场、征信产品和服务、征信监管等方面,其目的是在保护信息主体权益的基础上,构建完善的制度与安排,促进征信业健康发展。^①目前我国社会信用体系建设选择了政府及央行主导的建设模式,10多年的实践证明,我国选择政府及央行主导的征信建设模式是富有成效的,人民银行用不到欧美国家十分之一的的时间搭建了一个规模大、功能完善、应用领域广和影响力持续扩大的信贷征信体系。

近年,国内掀起了金融创新的热潮,P2P网络信贷平台、众筹网站、电商大数据金融等开始出现,互联网金融模式在中国逐渐成形。互联网金融是利用互联网技术和移动通信技术等一系列现代信息科学技术实现资金融通的一种新兴金融服务模式,这种新兴金融业态迫切需要征信体系在互联网上进行信息共享,但是央行的征信体系覆盖、服务的对象主要是传统金融机构和线下信贷交易,现有征信体系无法服务于互联网金融的发展,催生国内征信业开始变革和发展,互联网金融征信系统建设的需求也应运而生。而近年国内有关互联网金融征信体系构建与实施的理论开始变得丰富起来。

在互联网金融概念诞生之前,大部分的研究是在论述其他相关问题的同时间接性涉及互联网金融征信体系建设。

征信领域的著名学者阮德信老师对征信领域的研究较深,思路也很有前瞻性,他在2008年便开始对我国网络信用体系架构和建设路径进行研究,总结了网络信用体系建设受阻的原因,提出了网络信用的体系架构。他的结论是较早基于互联网大背景考虑征信体系构建问题的研究,对如何构建互联网金融信用体系具有一定指导意义。^②

随后,一些征信领域的从业者结合自身的业务经验,也开始研究互联网信

^①中国人民银行征信中心:《征信基本概念》,2014-01-14,
<http://www.pbccrc.org.cn/zxxz/zxzs/201401/87814073facf4b9795480d40fd626467.shtml>.

^②阮德信:《网络信用体系构架与建设路径》,《中国集体经济》,2008年,第12期,第36-37页。

用体系建设问题,程识(2010)^①指出,基于我国互联网信用体系建设起步晚,以及考虑到央行职责、技术、资源节约等方面因素,可通过利用人民银行征信系统采集互联网信用信息,打造我国互联网征信体系。宋世伦、刘岩松(2012)^②则进一步缩小研究范围,将互联网征信体系具体到对电子商务信用体系的研究,提出建设我国电子商务信用体系应采用“政府推动、央行负责”的模式,并从内部环境和外部环境两方面介绍如何构建电子商务信用体系的基本框架。他们都是基于人民银行征信系统平台的视角进行研究和提出对策建议,但只是在研究互联网或电子商务征信体系问题的同时间接性的涉及到互联网金融征信体系问题。

2012年起国内互联网金融开始快速发展,“互联网金融”开始变成热门词汇,学术界对互联网金融概念和模式的论述也越来越多,其中谢平(2012)的观点比较具有代表性,他认为:“在互联网金融模式下,因为有互联网、移动支付、搜索引擎、大数据、社交网络和云计算等先进技术手段,极大程度消除了市场信息不对称问题,交易使市场充分有效,从而接近一般均衡定理上描述的无金融中介状态。交易双方在资金期限匹配、风险分担上的成本非常低,金融产品的发行、交易以及货币的支付可以直接在网上进行,进而大幅度降低市场交易的成本。”^③

在互联网金融概念明晰后,学者对它的研究更具有针对性。袁新峰(2014)^④提出应加快我国互联网金融征信体系建设,探索建立征信系统的互联网金融子系统,重点是加强互联网金融征信的隐私保护和开展互联网金融模式下的信用评分业务。刘芸、朱瑞博(2014)也提出应建立互联网金融行业征信系统,实现互联网金融与人民银行征信平台全面对接。^⑤而与袁新峰老师侧重点不同,他们强调在鼓励创新和加强监管结合,健全失信惩罚机制。我认为,他们对互联网金融征信体系建设的研究已经很有针对性,提出的建议也比较符合我国的实际,但其研究结论多停留在理论层次,对于如何建设,建设的模式、架构并没有系

^①程识:《我国互联网信用体系建设的策略研究--基于中国人民银行征信平台的视角》,《征信》,2010年,第3期,第9-12页。

^②宋世伦,刘岩松:《关于电子商务信用体系建设的思考》,《征信》,2012年,第1期,第54-57页。

^③谢平,邹传伟:《互联网金融模式研究》,《金融研究》,2012年,第12期,第12页。

^④袁新峰:《关于当前互联网金融征信发展的思考》,《征信》,2014年,第1期,第39-42页。

^⑤刘芸,朱瑞博:《互联网金融、小微企业融资与征信体系深化》,《征信》,2014年,第2期,第31-35页。

统性的、具体的阐述。

综上所述,学术界对互联网金融征信体系建设的研究处于起步阶段,专项论著比较少,但随着互联网金融的快速发展和对社会生活的日益影响,研究这一问题的重要性和迫切性愈发显现,对它的系统性研究亟需加强。因此,本文在这一方面做了简单的尝试,探索我国互联网金融征信体系建设的理想模式,系统提出模式建设的原则、模式的具体架构、建设的可行性以及面临的问题,并归纳破解这些问题的措施。

2. 国外研究综述

国外对于征信体系的研究是伴随其征信市场发展而同步进行的,研究和实践都早于我国,有关的学术成果和实践经验也更为丰富,值得我们学习、借鉴。

国外对信用体系的研究开始于美国,19世纪中期美国民间以信用服务机构在实践操作为基础自发研究信用体系建设问题。20世纪60年代,信用交易的扩大和征信机构的不断发展促使美国学术界开始将目光集中到法律的建设。20世纪60年代以后,研究的焦点从法律建设转移到征信模式上,产生了公共征信、民营征信和会员制征信三种模式。^①玛格里特·米勒(2004)^②在《征信体系和国际经济》中,采用数理统计归纳了西方国家征信体系的发展模式和规律,并通过对信用信息数据库的分析,提出采用公共征信模式更有利于宏观调控市场风险,增加贷款收益,而采取私人征信模式却更有助于信用信息的收集,建立更完整的数据库。尼古拉·杰因茨(2009)^③在著作《金融隐私—征信制度国际比较》中,深入分析了金融隐私的经济学及其监管,并比较了美国和欧盟的征信制度,从设计到功能全面评估了公共征信制度和私营征信制度两种征信模式,基于信息和隐私理论,以及信息市场的竞争,讨论了征信业的历史和组织机构,最后实证分析了征信对实体经济的影响。

可以说,国外关于征信体系模式的研究已经相当丰富,主要是将公共征信模式与私人模式的异同作为研究重点,分析不同国家选择不同征信体系建设模式的原因,以及一个国家如何选择符合其国情的征信体系模式。这些为本文第3章国外经验启示部分提供了有益参考。

^①姚洁:《长三角区域信用体系建设研究》,华东师范大学硕士学位论文,2010年,第6页。

^②玛格里特·米勒:《征信体系和国际经济》,北京:中国金融出版社,2004年版,第187-192页。

^③尼古拉·杰因茨:《金融隐私—征信制度国际比较》,万存知译,北京:中国金融出版社,2009年版。

Degree papers are in the “[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)”. Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库